

SKRIPSI
STUDI PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM
PELAKSANAAN PERJANJIAN KREDIT PERBANKAN



Disusun dan Diajukan untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Syarat-Syarat Guna
Mencapai Derajat Sarjana Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun Oleh:

WIDHIA HARI NINGSIH

NIM. C100160064

FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

2020

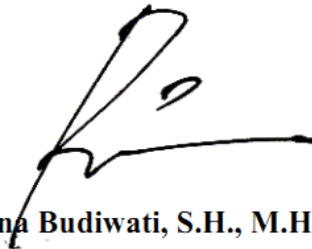
HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui untuk dipertahankan di hadapan

Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Dosen Pembimbing

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'S' followed by a horizontal line and a small flourish.

(Septarina Budiwati, S.H., M.H.)

HALAMAN PENGESAHAN

**STUDI PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM
PELAKSANAAN PERJANJIAN KREDIT PERBANKAN**

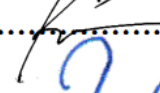
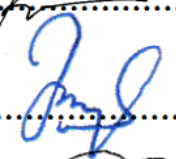
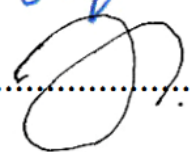
Oleh:

WIDHIA HARI NINGSIH

C100160064

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta
Pada hari Selasa, 7 Juli 2020
Dan dinyatakan telah memenuhi syarat

Dewan Penguji :

- | | |
|---|---|
| 1. Septarina Budiwati, S.H., M.H., C.N
(Ketua Dewan Penguji) | (..... ) |
| 2. Inayah, S.H., M.H
(Anggota I Dewan Penguji) | (..... ) |
| 3. Darsono, S.H., M.H
(Anggota II Dewan Penguji) | (..... ) |

Dekan,




Prof. Dr. H. Khudzaifah Dimyati, S.H., M.Hum
NIK. 537/NIDN. 0727085803

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Widhia Hari Ningsih

NIM : C100160064

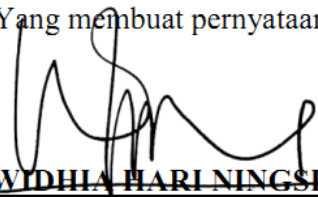
Alamat: Badran RT 01 RW 03 Laban, Mojolaban, Sukoharjo.

Dengan ini menyatakan bahwa

1. Karya tulis saya, skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik baik di Universitas Muhammadiyah Surakarta maupun di perguruan tinggi lain.
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan dari Dosen Pembimbing Skripsi.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau publikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan judul buku aslinya dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar akademik yang saya peroleh karena karya tulis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang telah berlaku di perguruan tinggi ini.

Surakarta, 26 Mei 2020

Yang membuat pernyataan,


WIDHIA HARI NINGSIH

NIM. C100160064

MOTTO

Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu mengkhianati Allah dan Rasul (Muhammad) dan (juga) janganlah kamu mengkhianati amanat-amanat yang dipercayakan kepadamu, sedang kamu mengetahui.

(QS. Al-Anfal, 27)

Harga kebaikan manusia adalah diukur menurut apa yang telah dilaksanakan/diperbuatnya.

(Ali Bin Abi Thalib)

Jangan membenci siapapun, tidak peduli berapa banyak mereka bersalah padamu. Hiduplah dengan rendah hati, tidak peduli seberapa kekayaanmu. Berpikirlah positif, tidak peduli seberapa keras kehidupanmu. Berikanlah banyak, meskipun menerima sedikit. Tetaplah berhubungan dengan orang-orang yang telah melupakanmu, dan ampuni yang bersalah padamu. Jangan berhenti berdoa untuk yang terbaik bagi orang yang kau cintai.

(Ali bin Abi Thalib)

Akhlak adalah tolak ukur kesempurnaan iman seseorang, orang mukmin yang paling sempurna imannya adalah yang baik akhlaknya

(HR. Tarmidzi & Abu Hurairah)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Allah SWT yang senantiasa melimpahkan segala rahmat dan hidayah-Nya.
2. Bapak dan Ibu tersayang.
3. Kakak kandung penulis & keluarga kecilnya.
4. Keluarga besar penulis Alm Joyo Sumito & Alm Narso Sugi.
5. Teman hidup kelak.
6. Sahabat-sahabat dan teman-teman penulis.
7. Almamater.
8. Dosen Pembimbing saya Ibu. Septarina Budiwati yang telah membimbing skripsi saya sampai saat ini hingga mau lulus.
9. Dosen-dosen Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.

**STUDI PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM
PELAKSANAAN PERJANJIAN KREDIT PERBANKAN**

Oleh :

WIDHIA HARI NINGSIH

NIM. C100160064

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKRTA**
widhiahari@gmail.com

ABSTRAK

Penerapan prinsip kehati-hatian sangatlah penting dalam pelaksanaan perjanjian kredit. Prinsip kehati-hatian merupakan dasar yang menjadi prinsip dengan menyatakan bahwa bank dalam menjalankan fungsi dan kegiatan usahanya wajib bersikap hati-hati dalam rangka melindungi uang masyarakat yang dipercayakan perbankan. Bank memerlukan analisis kredit yang secara hati-hati melakukan uji coba kelayakan seseorang yang diberikan kredit.

Kata Kunci : Penerapan Prinsip Kehati-Hatian, Perjanjian, Kredit, Perbankan.

ABSTRACT

The application of the prudential principle is very important in the implementation of credit agreements. The prudential principle is the basic principle that states that banks in carrying out their business functions and activities must be cautious in order to protect public money entrusted by banks. The bank requires a credit analysis that carefully tests the feasibility of someone who is given credit.

Keywords : *The Application Of The Prudential Principle, Agreements, Credit, Banking.*

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb

Syukur alhamdulillah senantiasa penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, yang atas limpahan nikmatNYA, nikmat sehat dan sempat sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini, yang berjudul **STUDI PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PELAKSANAAN PERJANJIAN KREDIT PERBANKAN.**

Skripsi ini disusun dengan maksud untuk memenuhi salah satu syarat dalam rangka menyelesaikan program pendidikan Strata 1 (S1) Program Studi Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Dengan kerendahan hati, penulis menyadari bahwa tanpa bantuan, dorongan, dan pengarahan dari berbagai pihak, kiranya tidak mungkin penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung hingga selesainya skripsi ini. Maka pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. ALLAH SWT yang telah melimpahkan begitu banyak kenikmatan-NYA.
2. Bapak Prof. Dr. H. Khudzaifah Dimiyati, S.H., M.Hum. Selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta sekaligus sebagai pemimpin yang amanah, tegas, cerdas, disiplin.
3. Ibu Septarina Budiwati, S.H., MH. Selaku Dosen Pembimbing dalam penyusunan skripsi ini yang telah mencurahkan meluangkan waktunya bagi penulis untuk memberikan saran, kritik, pengarahan dan dorongan dalam menyusun skripsi ini.
4. Seluruh Dosen Pengajar Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta terimakasih atas segala ilmu, waktu, dan tenaga dalam mengajar sangat bermanfaat bagi penulis.
5. Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah membantu menyediakan segala keperluan penulis.

6. Kedua orang tuaku, Bapak “Karebiyono” dan Ibu “Saminem” tersayang, apa yang saya dapatkan hari ini, belum mampu membayar semua kebaikan, keringat, dan juga air mata bagi saya. Terimakasih atas segala dukungan kalian, baik dalam bentuk materi maupun moril. Karya ini saya persembahkan untuk kalian, sebagai wujud rasa terimakasih atas pengorbanan dan jerih payah kalian sehingga saya dapat menggapai cita-cita. Kelak cita-cita saya ini akan menjadi persembahan yang paling mulia untuk Bapak dan Ibu, dan semoga dapat membahagikan kalian.
7. My Lovely Sister “Wulan Jatiningsih, S.E”. tiada waktu yang paling berharga dalam hidup selain menghabiskan waktu denganmu, walaupun saat dekat kita sering bertengkar, tapi saat jauh kita saling merindukan. Terimakasih untuk bantuan dan semangat, semoga awal dari kesuksesan saya ini dapat membanggakan.
8. Keluarga besar penulis Alm Joyo Sumito & Alm Narso Sugi yang telah memberikan semangat dan dorongan serta motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini, karena kalianlah penulis bisa memahami indahnya sebuah persaudaraan.
9. My Sweet Heart “Anjasmara Ari Mamiting”. yang selama ini selalu ada disampingku dalam keadaan senang dan sedih, selalu memberi semangat serta dorongan penuh kepadaku, selalu setia dan sabar. Tanpamu aku takkan setegar dan sekuat ini. Terimakasih untuk cinta dan kasih sayangmu selama ini “HONEY”.
10. Sahabat homeku “GENK BADRAN” (Maghfira, Heni, Piyan, Nita) serta Keluarga Karang Taruna Wisma Muda yang selalu menyemangati & kebersamaan kita selama ini semoga kompak selalu.
11. Devtya Trias Saputri. Terimakasih atas segala support dan kebaikan tulusmu sebagai sahabat terbaikku (walaupun kita jauh, tapi hati kita selalu dekat) semoga persahabatan kita terkenang sampai kapanpun.
12. Yofida Fatika. Terimakasih banyak telah membantu menyelesaikan skripsi ini, dan teman-teman seperkuliahan (Ardya, Febri, Silvi, Brian, Ema, Isti, Ika, Tashia, Fitria, Ririn, Risma, dll). Terimakasih untuk tumpangan dan canda tawa kalian semoga kalian sukses.

13. Teman-teman “SHENGKLEK” (Karbel, Novrisa, Farahdila, Shegy, dll).
Terimakasih untuk pertemanan kita yang penuh drama selama ini semoga kalian hidup dengan penuh kebahagiaan.
14. Si putih Scoopy yang selalu menemaniku pergi kemanapun kapanpun dari awal pertama kuliah sampai saat ini.
15. Teman-teman Angkatan 2016 Fakultas Hukum, khususnya anak-anak kelas B. Terimakasih untuk kebersamaanya dan kekompakan kerjasamanya selama ini.
16. Terakhir untuk semua pihak yang tanpa perlu disebutkan namanya satu persatu yang disadari atau tidak telah banyak membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa skripsi ini pastilah ada kekurangan, untuk itu penulis menerima kritik dan saran guna perbaikan. Mohon maaf bila ada kesalahan redaksi maupun kata-kata yang kurang berkenan, kesempurnaan hanyalah milik Allah SWT. Semoga penelitian ini dapat dikembangkan lagi dan bermanfaat bagi yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Surakarta, 26 Mei 2020

Yang membuat pernyataan,

WIDHIA HARI NINGSIH

NIM. C100160064

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Kerangka Pemikiran.....	6
E. Metode Penelitian	8
F. Sistematika Penulisan Skripsi	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
A. Tinjauan Umum Tentang Kredit dan Perjanjian Kredit Perbankan	12
1. Tinjauan Umum Tentang Pengertian Kredit dan Perjanjian Kredit	12
2. Tinjauan Umum Tentang Syarat-Syarat Kredit.....	16
3. Tinjauan Umum Tentang Prinsip-Prinsip Perkreditan yang Sehat.....	23
4. Tinjauan Umum Tetang Prinsip Pruden dan Trust.....	25
5. Tinjauan Umum Tetang 5C	30
6. Tinjauan Umum Tetang Pengertian Bank dan Fungsi Bank	32

BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	35
A. Prosedur dan Pelaksanaan Perjanjian Kredit Antara Perbankan dan Debitur	35
B. Penerapan Prinsip Kehati-Hatian dalam Pelaksanaan Perjanjian Kredit Perbankan	75
BAB IV PENUTUP	84
A. Kesimpulan	84
B. Saran	86
DAFTAR PUSTAKA	87